

630004, г. Новосибирск, ул. Ленина, 21/1, корпус 2, офис 10, 18. Тел./факс: (383) 319-18-97.
E-mail: info@balans.ru, http://www.balans.ru

630004, Novosibirsk, Lenina str., 21/1, b. 2, of. 10, 18, tel.: (383) 319-18-97, E-mail: info@balans.ru, http//www.balans.ru

Исходящий № 260
от «24» апреля 2020 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам
Общества с ограниченной
ответственностью «Страховая медицинская
организация
«СИМАЗ-МЕД»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская организация «СИМАЗ-МЕД» (ОГРН 1025403200151, дом 34, улица Октябрьская, г. Новосибирск, 630007) и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2019 год, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск,

искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность финансовых оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководства, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с собственниками аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Заключение в соответствии с требованиями закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

По нашему мнению, организация системы внутреннего контроля ООО «СМО «СИМАЗ-МЕД» эффективна, по состоянию на 31 декабря 2019 г. ООО «СМО «СИМАЗ-МЕД» соответствует требованиям финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и нормативными актами органа страхового надзора.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение ____________ Кизь В.В.

Закрытое акционерное общество «Консультационная группа «БАЛАНС» Россия г.Новосибирск

Аудиторская организация:
Закрытое акционерное общество Консультационная группа «Баланс»
ОГРН 1025402453020
630004, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Ленина, 21/1, корп.2
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»
ОРНЗ 11606046546

«24» апреля 2020 года

ООО «СМО «СИМАЗ-МЕД»
Консолидированная финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018, 2017

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019, 2018, 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Активы	**Примечания**	**31.12.2019**	**31.12.2018**	**31.12.2017**
Основные средства	5.1	36 581	36 068	34 499
Нематериальный активы		777	232	126
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	5.3	1 557	20 858	11 259
Депозиты		16 992	16 851	17 608
Авансовые платежи по программе обязательного медицинского страхования	5.2	740 619	785 352	656 138
Прочая дебиторская задолженность	5.2	281	468	23 859
Дебиторская задолженность по операциям страхования	5.2		2 920	1 760
Отложенные аквизиционные расходы			728	1 269
Прочие активы			8	
Денежные средства и их эквиваленты	5.4	134 667	119 096	84 327
Всего активов		**931 474**	**982 581**	**830 845**
Обязательства				
Резерв незаработанной премии			11 199	9 065
Резервы убытков			993	3 691
Обязательства по программе обязательного медицинского страхования	5.5	740 646	785 488	656 168
Прочая кредиторская задолженность	5.5	49 167	26 197	16 121
Отложенные налоговые обязательства		1 771	610	1 802
Кредиторская задолженность по операциям страхования	5.5		67	950
Прочие обязательства(налог на прибыль)		934	183	303
Всего обязательств		**792 518**	**824 737**	**688 100**
Капитал				
Уставный капитал	5.6	125 171	125 171	125 171
Резерв по переоценке зданий		7 979	6 212	5 632
Резервный капитал		340	340	340
Нераспределенная прибыль(накопленные убытки)		5 466	26 121	11 602
Всего капитала		***138 956***	***157 844***	***142 745***
Всего обязательств и капитала		**931 474**	**982 581**	**830 845**

От имени "Группы" ________________ Вторушин Е.С.
Генеральный директор ООО "СМО "СИМАЗ-МЕД"
23 апреля 2020 года



Консолидированный отчет о совокупном доходе за 2019, 2018 годы (в тысячах российских рублей)

	Примечания	2019	2018
Продолжающаяся деятельность			
Страховые премии	5.7	8254	20414
Изменение резерва незаработанной премии	5.9	11199	(3404)
Заработанные страховые премии - нетто		**19453**	**17010**
Страховые выплаты	5.8	(12988)	(16133)
Изменение резервов убытков	5.9	992	2700
Состоявшиеся убытки - нетто		**(11996)**	**(13433)**
Аквизиционные расходы	5.11	(1526)	(2580)
Изменение отложенных аквизиционных доходов и расходов		(728)	728
Прочие расходы по страхованию		(178)	(231)
Расходы по урегулированию убытков	5.10	(876)	(619)
Прочие доходы по страхованию		8	4
Результат от страховой деятельности		**4157**	**879**
Чистый инвестиционный доход	5.12	7752	6098
Чистый комиссионный доход, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхованияинвестиционный доход	5.13	120869	106592
Прочие операционные доходы	5.13	5091	117
Административные расходы	5.14	(102339)	(92244)
Прочие операционныерасходы	5.15	(111)	(4356)
Прибыль(убыток) до вычета налога на прибыль		**35419**	**17086**
Расход по налогу на прибыль		(7095)	(2567)
Прибыль(убыток) от продолжающейся деятельности		28324	14519
Прочий совокупный доход		2208	725
Расходы по налогу на прибыль		(441)	(145)
Итого прочий совокупный доход		1767	580
Всего совокупного дохода за год		**30091**	**15099**

От имени "Группы" _________________ Вторушин Е.С.
Генеральный директор ООО "СМО "СИМАЗ-МЕД"
23 апреля 2020 года



	Уставный капитал	Собственные акции (доли)	Резервный капитал	Резерв по переоценке зданий	Нераспре-деленная прибыль(накопленные убытки)	Всего капитала
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	**125 171**		**340**	**5 632**	**11 602**	**142 745**
Всего совокупный доход						
Прибыль (убыток) за период					14519	14519
Прочий совокупный доход						
Переоценка основных средств				580		580
Всего прочего совокупного дохода						
Всего совокупного дохода за период				580	14519	15099
Операции с собственниками,отраженные непосредственно в составе капитала						
Всего операций с собственниками						
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	**125 171**		**340**	**6 212**	**26 121**	**157 844**
Всего совокупный доход						
Прибыль (убыток) за период					28 324	28 324
Прочий совокупный доход						
Переоценка основных средств				1 767		1 767
Всего прочего совокупного дохода						
Всего совокупного дохода за период				1 767	28 324	30 091
Операции с собственниками,отраженные непосредственно в составе капитала					(48979)	(48979)
Всего операций с собственниками						
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	**125 171**		**340**	**7 979**	**5 466**	**138 956**

От имени "Группы" ________________ Вторушин Е.С.

Генеральный директор ООО "СМО "СИМАЗ-МЕД"

23 апреля 2020 года



	2019 год	2018 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления:		
Страховые премии	11176	19276
Комиссии, связанные с осуществлением деятельности по обязательному медицинскому страхованию	120869	106592
Проценты полученные	8589	5915
Поступления, связанные с осуществлением деятельности по обязательному медицинскому страхованию	12006319	10794306
Прочие поступления	5842	555
Платежи:		
Страховые выплаты	(12757)	(15781)
Аквизиционные расходы уплаченные	(1098)	(674)
Платежи, связанные с осуществлением деятельности по обязательному медицинскому страхованию	(12006422)	(10795069)
Общехозяйственные и административные расходы	(88384)	(74184)
Прочие платежи	(422)	(279)
Чистые денежные средства от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	**43712**	**40657**
Налог на прибыль уплаченный	(5616)	(4007)
Чистые денежные средства от операционной деятельности	**38096**	**36650**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от продажи основных средств		50
Проценты полученные		
Прочие поступления		
Предоставленные займы		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(878)	(1931)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(878)	(1931)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от возврата займов, оцениваемых по амортизированной стоимости	10326	
Выплаченные дивиденды	(31973)	
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(21647)	
Чистое увеличение(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	**15 571**	**34 769**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	119 096	84327
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	134 667	119 096

От имени "Группы" _______________ Вторушин Е.С.

Генеральный директор ООО "СМО "СИМАЗ-МЕД"

23 апреля 2020 года



Заявление об ответственности руководства
Собственникам ООО «СМО СИМАЗ-МЕД» и пользователям консолидированной финансовой отчетности.

Мы подготовили консолидированную финансовую отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018, которая достоверно и объективно отражает финансовое состояние материнской компании ООО «СМО СИМАЗ-МЕД» и ее дочерних компаний, (совместно именуемых «Группа») на конец отчетного периода, а также результаты деятельности и движение денежных средств за отчетный период.

Руководство «Группа» несет ответственность за то, что «Группа» ведет учетные записи, раскрывающие с достаточной степенью точности ее финансовое положение и позволяющие ей обеспечить соответствие финансовой отчетности Международным Стандартам Финансовой Отчетности, а также соответствие российской бухгалтерской отчетности российскому законодательству и нормативным актам. В целом, руководство также несет ответственность за принятие доступных ему мер для защиты активов «Группы», а также предотвращения и выявления фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Руководство «Группы» полагает, что при подготовке финансовой отчетности, приведенной ниже, «Группа» последовательно применяла соответствующую учетную политику, подкрепляла ее обоснованными и осмотрительными оценками и расчетами и обеспечивала соблюдение соответствующих Международных Стандартов Финансовой Отчетности.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе данных российской бухгалтерской отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018, приведенной в соответствие с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

От имени «Группы»

____

Вторушин Евгений Станиславович

Генеральный директор ООО «СМО СИМАЗ-МЕД»

М.П.

Общество с ограниченной ответственностью «Медицинская страховая организация «СИМАЗ-МЕД» Россия г. Новосибирск

23 марта 2020 года

630007, г.Новосибирск, ул.Октябрьская, 34

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Общие сведения

1.1 Данная консолидированная отчетность включает финансовую отчетность материнской компании ООО «СМО «СИМАЗ-МЕД» и ее дочерних компаний, совместно именуемых – «Группа».

1.2 «Группа» подготовила консолидированную финансовую отчетность, составленную согласно МСФО, как годовую финансовую отчетность, в которой имеется четкое и безоговорочное заявление о ее соответствии МСФО.

1.3 Датой перехода «Группы» на МСФО является 1 января 2011 года.

1.4 В целях составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО «Группа» подготовила отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 г., отчет о совокупном доходе, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств за период 2019 год, приводя сопоставимую информацию за предшествующие периоды.

1.5 Функциональной валютой «Группы» является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых «Группы» операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности. Все данные консолидированной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей. Операций в иностранной валюте не производятся.

1.6 Основным видом деятельности «Группы» является предоставление страховых услуг физическим и юридическим лицам. Прочие виды финансово-хозяйственной деятельности включают в себя оказание прочих услуг, деятельность страховых агентов.

«Группа» осуществляет деятельность на основании лицензий:

по добровольному личному страхованию по лицензии СЛ № 2444, выданной Центральным Банком Российской Федерации от 19.08.2015, отозвана Приказом Банка России от 15.01.2020 в связи с добровольным отказом от осуществления предусмотренной лицензией деятельности;

по обязательному медицинскому страхованию по лицензии ОС № 2444-01, выданной Центральным Банком Российской Федерации от 19.08.2015.

1.7 Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение "Группы".

1.8 По состоянию на 31.12.2019 года «Группа» способна продолжить свою деятельность в обозримом будущем.

2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

2.1 Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе данных российской бухгалтерской отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018г, приведенной в соответствие с Международными Стандартами Финансовой Отчетности;

2.2 Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

2.3 Использование оценок и суждений

a) Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов;

b) Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе;

c) Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

3. Основные принципы учетной политики.

Положения учетной политики, описанные далее, применялись «Группы» последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

3.1 Дочерние компании

a) Дочерними являются компании, которые находятся под контролем «Группы». Контроль определяется наличием у «Группы» возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности;

b) Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли «Группа» другую компанию. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи «Группе» контроля над их операциями (дата приобретения контроля), и исключаются из консолидированной финансовой отчетности, начиная с даты прекращения контроля;

c) Сделки с компаниями, находящимися под общим контролем, это сделки между компаниями, находящимися под контролем одного и того же участника до и после совершения сделки, и данный контроль не является временным;

d) Сделки по объединению бизнеса компаниями под общим контролем отражаются в учете с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, как и сделки по объединению бизнеса между независимыми компаниями;

e) Гудвил представляет собой превышение стоимости приобретения над величиной, отражающей долю участия «Группы» в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретенной компании. Если это превышение выражается отрицательной величиной (“отрицательный гудвил”), то вся его сумма сразу признается в составе прибыли или убытка за период;

f) Операции между участниками «Группы», а также нереализованная прибыль, возникающая в процессе совершения указанных операций, были исключены в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные убытки исключаются из

консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

3.2 Договоры страхования

a) Договоры, в соответствии с условиями которых «Группа» принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (далее – “страхователя”), соглашаясь компенсировать убытки страхователя или другого выгодоприобретателя в случае, если произойдет какое-либо обусловленное договором неопределенное событие в будущем (далее – “страховой случай”), которое нанесет ущерб страхователю или другому выгодоприобретателю, относятся к категории договоров страхования;

b) Все договоры страхования, которые заключены страховщиком в рамках его правоспособности, должны иметь на начало действия договора неопределенность (или риск) в отношении хотя бы одного из трех моментов:
   - вероятности наступления страхового случая;
   - периода его наступления;
   - размера возможной компенсации.

c) Если договор не содержит неопределенности ни в одном из этих моментов, он не признается договором страхования;

d) После того, как договор признан договором страхования, он остается таковым до момента выполнения всех обязательств или осуществления всех прав по нему, либо истечения срока его действия;

e) Если договор, рассматриваемый как договор страхования, не соответствует критериям признания по МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», операции, связанные с ним, исключаются из признаваемых страховыми операциями: поступления не отражаются как страховые премии, расходы не отражаются как убытки от страхования, страховые обязательства (страховые резервы) не формируются. Применимыми стандартами для отражения операций по таким договорам будут МСФО (IAS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 9 «Финансовые инструменты»;

f) Договоры, в соответствии с условиями которых срок действия превышает 1 год, признаются долгосрочными;

g) Долгосрочные договоры страхования, по которым величина страховой суммы и страховой премии изменяется ежегодно, следует рассматривать как договоры страхования, заключаемые на один год с условием обязательной пролонгации;

3.3 Страховой риск

a) Страховой риск – это уже существующий риск, который переходит от держателя полиса к страховщику, его наличие объективно и не связано с волей сторон;

b) Для «Группы», занимающейся исключительно добровольным и обязательным медицинским страхованием, страховым случаем является существующий риск развития заболевания, травмы и иных состояний здоровья застрахованного, при наступлении которого застрахованному лицу предоставляется страховое обеспечение, путем оплаты счетов за оказанные медицинские услуги;

c) Страховой риск является значительным при условии, что при наступлении события, имеющего признаки вероятности, возникает обязанность «Группы» произвести страховые выплаты;

d) Значительный риск отсутствует, если в описанных условиях договора страховое обеспечение в случае наступления страхового случая отличаются не более чем на 10% от страхового взноса.

3.4 Страховые премии

a) Страховые премии, брутто включают премии по договорам страхования, заключенным в течение года, и учитываются как начисленные в текущем отчетном периоде независимо от того, относятся ли они полностью или частично к будущим периодам;

b) Премии отражаются до вычета комиссий, уплачиваемых посредникам, и за вычетом налогов и прочих отчислений;

c) Страховую премию по долгосрочным договорам следует начислять ежегодно, с учетом срока несения ответственности в пределах установленной страховой суммы на соответствующий год;

d) По договорам, предусматривающим уплату страховой премии в рассрочку, применяется метод начисления- доходом признается вся страховая премия, являющаяся оплатой страхового риска, переданная «Группе»;

e) Страховые премии по существующим договорам, где имеется разбивка по программам страхования рассматриваются как самостоятельные договоры для предотвращения искажений при формировании журнала убытков;

f) Страховые премии, относящиеся к отчетному периоду, отражаются с учетом всех изменений, возникающих в отчетном периоде, причем дополнительные премии по уже

существующим договорам рассматриваются как самостоятельные договоры для предотвращения искажений при формировании резерва незаработанной премии;

g) При досрочном расторжении договора неоплаченная часть дебиторской задолженности страхователей, относящаяся к периоду действия страхования, а также сумма возврата страховой премии за не истекший период страхования отражаются отдельной строкой (аннулированные премии), показатель которой уменьшает размер страховых премий;

h) Если договор содержит механизм, обязательный для обеих сторон, по которому следствием неоплаты очередного взноса является прекращение несения страховщиком риска, либо его существенное снижение, так что риск перестает быть значительным, страховая премия признается в части оплаченного периода ответственности;

i) Заработанная часть полученных премий признается доходом. Доход от премий начисляется с момента принятия риска на протяжении периода ответственности, пропорционально в течение срока действия договора страхования.

3.5 Расторжение договоров страхования

a) Договоры страхования могут быть расторгнуты, если есть объективное доказательство того, что страхователь не хочет или не может выплачивать страховую премию;

b) Расторжения влияют в основном на договоры страхования, в соответствии с которыми страховая премия выплачивается частями в течение всего срока действия договора страхования;

c) Расторжения отражаются в консолидированной финансовой отчетности отдельно от страховых премий, брутто по строке аннулированные премии.

3.6 Страховые выплаты

a) Выплаты, осуществленные по договорам, не признаваемым таковыми согласно МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», не включаются в статью выплат в отчетности. Они могут быть признаны как расходы, связанные с получением доходов, каковыми признаются поступления по таким договорам;

b) Выплаты , осуществляемые по страховым случаям не относящиеся к периоду действия страхования не включаются в статью выплат в отчетности;

c) Выплаты , превышающие размер страхового обеспечения не включаются в статью выплат в отчетности в размере превышения;

d) Выплаты , описанные в п.(c-d) могут быть признаны как прочие расходы.;

e) Расходы на урегулирование убытков признаются расходами в фактическом размере в том периоде, когда они произведены.

3.7 Страховые обязательства

Резерв незаработанной премии

a) Резерв незаработанной премии - это часть страховых премий, которая будет заработана в последующих отчетных периодах;
b) Резерв незаработанной премии рассчитывается на основе начисленной страховой брутто-премии, отдельно по каждому страховому договору с использованием пропорционального метода «pro rata temporis»;
c) Формируются отложенные аквизиционные расходы (ОАР) аналог РНП, который рассчитывается от начисленной комиссии по страховым договорам.
d) ОАР отражается в отчетности как актив;
e) Резерв незаработанной премии отражается за вычетом оцененных расторжений страховых договоров, действующих на отчетную дату;
f) Изменения в резерве незаработанной премии признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором действует страховое покрытие.

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)

a) Резерв заявленных, но неурегулированных убытков формируется, если страхователем был заявлен убыток по договору страхования, но обязательство по осуществлению страховой выплаты на отчетную дату не исполнено или исполнено не в полном объеме;
b) Величина РЗУ основана на оценках будущих выплат в отношении заявлений о страховых случаях;
c) Датой заявления при расчете РЗУ принимается дата наступления убытка, а именно дата страхового случая;
d) РЗУ признается в отчете о финансовом положении после поступления заявления от страхователя о произошедшем страховом случае;
e) Изменение резерва отражается в отчете о совокупном доходе;
f) Разница между величиной резерва на начало и на конец отчетного периода отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение резерва заявленных, но не урегулированных убытков»;
g) Потенциальные доходы, которые страховщик может получить от реализации регрессных требований, не уменьшают сумму РЗУ, поскольку страховщик несет обязательства по

выплатам перед лицами, в пользу которых заключены договоры страхования, вне зависимости от удовлетворения регрессных требований;

h) РЗУ не содержит оценку обязательств страховщика, возникающих в связи с досрочным прекращением (изменением условий) договоров страхования. Операции, связанные с досрочным прекращением (изменением условий) договоров, и соответствующие суммы, которые подлежат возврату страхователям , должны учитываться по правилам учета финансовых инструментов;

i) Расходы на урегулирование убытков отражаются в составе прибыли или убытка на основании оценки обязательства перед застрахованным лицом или третьими лицами, на которых распространяются действия страховщика;

j) При расчете РЗУ учитывается сумма расходов по урегулированию убытков по учетной группе в размере 3 процентов от величины неурегулированных на отчетную дату обязательств страховщика.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ)

a) Резерв произошедших, но не заявленных убытков предназначен для обеспечения выполнения страховщиком своих обязательств, возникших в связи со страховыми случаями :

- Обеспечения выполнения страховщиком своих обязательств, возникших в связи со страховыми случаями, произошедшими в течение отчетного периода, о факте наступления которых страховщику не было заявлено на отчетную дату;
- В связи со страховыми случаями, о факте наступления которых страховщику было заявлено, но на отчетную дату они не были учтены;
- В связи с возобновленными убытками, т.е. убытками, которые уже были заявлены и полностью оплачены, но по каким-либо причинам требуют дополнительным выплат;

b) Резерв произошедших, но не заявленных убытков рассчитывается модифицированным методом Борнхьюттера-Фергюссона, применяемый к треугольникам развития убытков;

c) Резерв произошедших, но не заявленных убытков выполняется на основании оплаченных убытков, данные сгруппированы на ежеквартальной основе;

d) Допущения, используемые при оценке РПНУ, основаны на прошлом опыте страховщика, скорректированном с учетом текущих тенденций и других факторов, имеющих отношение к вероятности наступления страхового случая;

e) РПНУ содержит данные убытков, выплаченных страхователям по досрочному прекращению договоров;
f) Для расчета РПНУ данные об оплаченных убытках (страховых выплат) на отчетную дату группируются по периодам наступления этих убытков (кварталам, на которые приходятся даты наступления убытков, а именно даты страховых случаев в реестрах от лечебных учреждений).

3.8 Проверка адекватности страховых обязательств

a) По состоянию на каждую отчетную дату «Группа» оценивает, являются ли ее страховые обязательства (резерв незаработанной премии и резервы убытков) адекватными. При проведении проверки используются текущие наилучшие расчетные оценки всех будущих потоков денежных средств, в соответствии с условиями заключенных договоров;
b) При подготовке бухгалтерской отчетности на отчетный период проводится тестирование достаточности страховых обязательств на основании текущих оценок будущих денежных потоков;
c) Оценка будущих денежных потоков проводится на базе реалистичных предположений относительно стабильной экономической деятельности страховой компании, основанной на анализе работы за предыдущие периоды;
d) Ретроспективный анализ достаточности (run-off analysis) резервов убытков (РЗУ и РПНУ) проводиться на основе собственной статистики «Компании» фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков;
e) Ретроспективный анализ представляет собой сравнение первоначально сформированного резерва убытков по обязательствам, возникшим на дату первоначальной оценки, с уточненной оценкой этих обязательств;
f) Уточненная оценка обязательств должна учитывает информацию как об оплаченной части убытков после даты первоначальной оценки, так и о текущей оценке неурегулированных убытков, включая РПНУ;
g) Показателем, характеризующим достаточность резервов убытков на каждую дату (погрешность оценки), является отношение разности первоначально сформированного резерва убытков по обязательствам, возникшим на эту дату, и уточненной оценки этих обязательств к первоначально сформированному резерву убытков;
h) Отрицательные значения тестов означают, что величина сформированных обязательств адекватна и достаточна для покрытия своих обязательств;

3.9 Аквизиционные расходы

a) Под аквизиционными расходами понимаются затраты, связанные заключением договоров страхования;

b) К аквизиционным расходам относятся уплачиваемые вознаграждения и комиссии, стоимость составления договоров, оплата услуг страховых посредников, иные аналогичные расходы.

3.10 Основные средства

a) Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости;

b) Расходы капитализируются в том случае, если будут получены соответствующие экономические выгоды от понесения данных расходов. Все другие расходы, включая расходы на ремонт обслуживание, отражаются в составе прибыли или убытка в момент понесения;

c) Увеличение балансовой стоимости основных средств при их переоценке кредитуется на счет резервов переоценки за исключением суммы, компенсирующей учтенный ранее в отчете о движении капитала убыток от снижения балансовой стоимости;

d) Снижение балансовой стоимости основных средств при переоценке списывается на счет резерва переоценки в сумме, уменьшающей сделанную ранее дооценку по данному объекту основных средств, а в сумме, превышающей сделанную ранее дооценку, списывается на убытки в отчете об изменениях в капитале;

e) Амортизация начисляется с целью списания фактической или переоцененной стоимости основных средств на протяжении их остаточного срока полезного использования линейным методом;

f) Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. По земельным участкам амортизация не начисляется;

g) Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом. Основными периодами амортизации основных средств являются (лет):

- Здания 50 лет;

- Офисное и компьютерное оборудование 5-6 лет;
- Транспортные средства 3-5 лет;

h) При выбытии активов соответствующая часть резерва переоценки становится реализованной и переносится из резерва переоценки в нераспределенную прибыль в отчете об изменении капитала.

3.10.1 Переоценка

a) Переоценка осуществляется с достаточной частотой для обеспечения уверенности в том, что справедливая стоимость переоцененного актива не отличается существенно от его балансовой стоимости;

b) Недвижимость «Группы» подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке;

c) При переоценке основных средств, пропорционально пересчитывается как балансовая стоимость актива, так и соответствующая сумма накопленной по данному активу амортизации;

d) Увеличение в результате переоценки стоимость зданий отражается в составе прочей совокупной прибыли, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженных в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка;

e) Снижение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочей совокупной прибыли. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочей совокупной прибыли.

3.10.2 Обесценение основных средств

a) Выявление обесценения основных средств, включает использование оценок, учитывающих, в частности причину, время и величину обесценения;

b) Обесценение обусловлено многими факторами, такими как изменение условий конкуренции, ожидаемый рост услуг в медицинской отрасли, увеличение стоимости капитала, изменение в будущем источников привлечения средств, моральное старение

оборудования, прекращение обслуживания, текущая восстановительная стоимость и прочие изменения ситуации, показывающие наличие обесценения.

3.11 Аренда

a) На основе применяемой учетной политики Группа отражает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала действия всех договоров аренды, передавая право контролировать в течение периода времени использования идентифицируемых активов. Дата начала действия договора аренды - это дата, когда арендодатель делает базовый актив доступным для использования арендатором.

b) Активы в форме права пользования первоначально оцениваются по первоначальной стоимости, которая включает:

- сумму первоначальной оценки обязательства по аренде;
- все арендные платежи, осуществленные на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- все первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором;
- оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива или восстановлении участка земли, на котором активы расположены.

c) После наступления даты начала действия договора активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также корректируются с учетом переоценки обязательства по аренде. Если договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив до окончания срока аренды или если стоимость актива в форме права пользования отражает тот факт, что Компания будет использовать опцион на покупку, Компания амортизирует актив в форме права пользования с даты начала действия договора аренды до окончания срока полезного использования базового актива. В противном случае Компания амортизирует актив в форме права пользования с даты начала действия договора аренды до более ранней из двух дат: 1) даты окончания полезного срока использования актива в форме права пользования или 2) даты окончания срока аренды.

d) Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые не уплачены на указанную дату. Арендные платежи, включенные в оценку арендного обязательства Компании, как правило, включают только фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей по аренде к получению. Арендные платежи не включают переменные элементы,

которые не зависят от индекса или ставки, например, использование электроэнергии. Переменные арендные платежи, не включенные в первоначальную оценку арендных обязательств, признаются непосредственно в составе прибыли и убытка. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если эта ставка может быть определена, или ставки привлечения дополнительных заемных средств группой. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся остатку обязательства за каждый период.

e) Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

f) После начала действия договора аренды Компания оценивает обязательство по аренде путем:

- увеличения балансовой стоимости для отражения процентов по обязательству по аренде;
- уменьшения балансовой стоимости для отражения арендных платежей; и
- переоценки балансовой стоимости для отражения пересмотра оценки или изменения договора аренды.

g) Группа в отчетном периоде применила исключение, предусмотренное МСФО 16 «Аренда» в отношении (a) краткосрочной аренды; и (b) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Группа признает арендные платежи по аренде в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

3.12 Товарно-материальные запасы

a) Стоимость запасов рассчитывается по методу средневзвешенной стоимости;

b) Цена возможной реализации представляет собой расчетную цену реализации запасов за вычетом всех предполагаемых затрат, коммерческих расходов и издержек обращения.

3. 13 Финансовые активы

a) Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.

b) Финансовые активы классифицируются на:

- Финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости, удовлетворяющие критериям признания по амортизируемой стоимости в соответствии с бизнес-моделью и характером потоков денежных средств;
- Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчёте о прибылях и убытках за период;
- Долевые финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчёте о прочем совокупном доходе.;

c) «Группа» классифицирует свои финансовые активы при их первоначальном признании;

d) Финансовые активы включают денежные средства и их эквиваленты, инвестиции и займы, депозиты и права требования, дебиторскую задолженность;

e) Денежные средства и их эквиваленты представлены денежными средствами в кассе, на текущих банковских счетах и в пути со сроком погашения три месяца и менее, по которым можно получить заранее определенные суммы денег, и риск изменения стоимости которых является незначительным. Они оцениваются по первоначальной стоимости;

f) Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и бизнес-модели и происходит в момент их принятия к учету.

3.13.1 Первоначальное признание

a) Финансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости, увеличенной в случае инвестиций, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль либо убыток, на непосредственно связанные с ними транзакционные издержки;

b) Все сделки по покупке или продаже финансовых активов, требующие поставку активов в срок, устанавливаемый законодательством или правилами, принятыми на определенном рынке (сделки на «стандартных условиях») признаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда «Группа» принимает на себя обязательство купить или продать актив;

c) Последующая оценка финансовых активов зависит от их классификации.

3.13.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях и убытках

a) Финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях и убытках, если финансовый актив, либо предназначен для торговли, либо отнесен к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях и убытках;

b) Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если финансовый актив:
- был приобретен исключительно в целях продажи в ближайшем будущем;
- является частью конкретного портфеля финансовых инструментов, которые управляются «Группой» совместно и для которых ожидается получение краткосрочной прибыли в будущем.

c) Финансовый актив, отличный от предназначенного для торговли, может быть классифицирован при поступлении как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки, если:
- финансовый актив является частью группы финансовых инструментов и (или) финансовых обязательств, которая управляется и ее оценка выполняется по справедливой стоимости в соответствии с оформленной Компанией стратегией по управлению рисками или инвестиционной стратегией, и внутренние отчеты Компании предоставляются исходя из такой группировки;
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражаются по справедливой стоимости и эффект оценки отражается в отчете о прибылях и убытках;
- Чистая прибыль или убыток, признанный в отчете о прибылях и убытках включает дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу.

3.13.3 Займы и дебиторская задолженность

a) Займы и дебиторская задолженность включают в себя дебиторскую задолженность, страхователей и прочую дебиторскую задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке;

b) Под субординированным займом понимается привлечение страховой организацией денежных средств по договору займа, содержащему следующие условия:
- Привлечение денежных средств на срок не менее чем пять лет без права истребования до истечения указанного срока;
- Предельная величина процентов, начисляемых на сумму займа, не может превышать действующую на дату заключения договора займа ставку рефинансирования Банка России, увеличенную в 1, 2 раза.

c) Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом любого

обесценения. Процентный доход признается с помощью применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, когда сумма процентов является незначительной;

d) Дебиторская задолженность страхователей является финансовым инструментом и включена в состав дебиторской задолженности по операциям страхования.;

e) Дебиторская задолженность не более 1 года признается краткосрочной и не требует переоценки.

3.14 Финансовые обязательства

3.14.1 Первоначальное признание

a) Финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

b) «Группа» классифицирует свои финансовые обязательства при их первоначальном признании;

c) Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, скорректированной в случае займов на непосредственно связанные с ними транзакционные издержки;

d) Финансовые обязательства «Группы» включают кредиторскую задолженность по операциям страхования и прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы;

e) Последующая оценка финансовых обязательств зависит от их классификации следующим образом: финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, и прочие финансовые обязательства.

3.14.2 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки

a) Финансовое обязательство классифицируется как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыли и убытки, если оно приобретено с целью обратного выкупа в ближайшем будущем;

b) Доходы и расходы по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках;

c) «Группа» не имеет финансовых обязательств, отнесенных ею при первоначальном признании к категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.14.3 Кредиты и займы

a) После первоначального признания процентные кредиты и займы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
b) Соответствующие доходы и расходы признаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также по мере начисления амортизации.

3.14.4 Прочие финансовые обязательства

a) Прочие финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом операционных издержек. Прочие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения, с признанием процентного расхода в отчете о прибылях и убытках.

3.14.5 Резервы по страховым обязательствам:

a) Резерв незаработанной премии (РНП)
b) Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)
c) Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ)

3.15 Амортизированная стоимость финансовых инструментов

a) Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва на обесценение и выплат или снижения основной суммы задолженности;
b) В расчете учитываются любые надбавки или скидки при приобретении актива, а также затраты по сделке и другие выплаты, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

3.16 Метод эффективной процентной ставки

a) Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового актива или обязательства и распределения процентных доходов или расходов в течение соответствующего периода;
b) Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат на ожидаемый срок действия финансового актива или обязательства или более короткий срок, если это применимо.

3.17 Обесценение финансовых активов

a) На каждую отчетную дату «Группа» оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов;
b) Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива, которые оказали поддающееся надежной оценке влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов;
c) Свидетельства обесценения могут включать в себя указания на то, что должник или группа должников испытывают существенные финансовые затруднения, не могут обслуживать свою задолженность, а также вероятность того, что ими будет проведена процедура банкротства или финансовой реорганизации иного рода.

3.18 Налоги

3.18.1 Налог на прибыль

Текущий налог на прибыль

a) Сумма текущего налога определяется исходя из размера налогооблагаемой прибыли за год;
b) Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи;
c) На дату составления отчетности «Группа» применила ставку по налогу на прибыль 20%.

Отложенные налоги на прибыль

a) Отложенный налог отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность;
b) Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, а отложенные налоговые активы - в отношении всех вычитаемых временных разниц, в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которая может быть уменьшена на величину вычитаемых временных разниц.

3.18.2 Налог на добавленную стоимость по закупкам и реализации

a) В соответствии со статьёй 149 Налогового Кодекса Российской Федерации страховые услуги, предоставляемые «Группой», не облагаются НДС. Все прочие услуги и продажи подлежат обложению НДС. «Входящий» НДС относится на затраты.

3.19 Вознаграждение сотрудников

a) «Группа» начисляет оплату отпусков сотрудников в момент фактического использования сотрудниками права на отпуск. В отчетности обязательства «Группы» перед персоналом за неиспользованный отпуск, накопившийся на дату составления баланса, отражены в составе прочих резервов;
b) «Группа» осуществляет взносы в государственный пенсионный фонд, фонды медицинского и социального страхования за всех своих сотрудников. Любые возникающие в этой связи расходы относятся на финансовые результаты в том периоде, когда они возникают;
c) Взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления;
d) У «Группы» нет каких-либо дополнительных программ пенсионного обеспечения для своих сотрудников.

3.20 Дивиденды

a) Дивиденды и соответствующие налоговые обязательства отражаются как обязательства в том периоде, в котором они были объявлены и юридически подлежали уплате;
b) Дивиденды отражаются в учете на дату их утверждения участниками на общем собрании участников «Группы» Размер нераспределенной прибыли «Группы», которая по законодательству может быть направлена на распределение между участниками, определяется на основе российской финансовой отчетности «Группы». Данные суммы могут существенно отличаться от сумм, рассчитанных в соответствии с МСФО;
c) Дивиденды, относящиеся к отчетному периоду и предложенные или объявленные после даты консолидированной финансовой отчетности, но до момента ее утверждения, не признаются обязательствами в соответствии с МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты»;
d) В отчетном периоде «Группа» объявляла выплату дивидендов.

3.21 Обязательное медицинское страхование

a) Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (далее – “ФОМС”) реализует программу обязательного медицинского страхования для обеспечения граждан Российской Федерации бесплатными медицинскими услугами через уполномоченных страховщиков,

включая «Компанию», которая заключила с ФОМС договор на финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования;

b) Средства обязательного медицинского страхования, получаемые «Группой» от территориального фонда в соответствии с договором о финансовом обеспечении ОМС, являются средствами целевого финансирования (целевыми средствами);

c) Получение указанных средств отражается как увеличение обязательств перед территориальным фондом ОМС;

d) Направление вышеуказанных целевых средств в медицинские организации в порядке авансирования отражается как увеличение дебиторской задолженности медицинских организаций, при этом обязательства перед территориальным фондом не уменьшаются;

e) Факт использования целевых средств отражается как уменьшение обязательств перед территориальным фондом ОМС и увеличение обязательств перед медицинскими организациями;

f) Зачет ранее выданных медицинским организациям авансов отражается как уменьшение дебиторской задолженности медицинских организаций и уменьшение обязательств перед территориальным фондом ОМС;

g) В рамках договоров о финансовом обеспечении ОМС «Группа» формирует собственные средства в следующем порядке:

- Средства, предназначенные на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию, полученные по нормативу в размере определенного договором процента от суммы средств по подушевым нормативам;
- Средства необоснованно предъявленные к оплате медицинскими организациями, выявленные в результате экспертизы качества медицинской помощи, медико-экономической экспертизы в размере определенного договором процента, в день удержания данной суммы из объема средств, предназначенных для оплаты медицинской помощи, или в день возврата медицинской организацией;
- Средства, поступившие в результате уплаты штрафов за неоказание, несвоевременное оказание, либо ненадлежащее оказание медицинской помощи в размере определенного договором процента, в день поступления указанных средств на расчетный счет «Группы»;
- Средства, поступившие от юридических и физических лиц, причинивших вред здоровью в день поступления указанных средств на расчетный счет «Группы»;

- Средства, образовавшиеся в результате экономии, рассчитанного для «Группы» годового объема средств в размере определенного договором процента , после подписания акта сверки по итогам года с территориальным фондом ОМС в течение определенных договором дней года, следующего за отчетным;
- Средства, являющиеся вознаграждением по договору.

c) Все вышеназванные доходы подчиняются правилам, установленным МСФО (IAS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» .

4 Управление страховым риском

4.1. Описание страховых услуг

a) Основная деятельность «Группы»: Личное страхование (обязательное и добровольное медицинское страхование).

4.2 Цели и политики управления рисками в целях минимизации страхового риска

a) В процессе осуществления основной страховой деятельности «Группа» принимает на себя риск возникновения убытков от физических лиц и организаций, которые напрямую подвержены риску.

b) Данные риски могут включать риск возмещения расходов на медицинское лечение и расходы при заболевании, травме и иных состояниях здоровья застрахованного лица, а также профилактических мероприятиях, входящих в программу добровольного медицинского страхования.

c) С точки зрения андеррайтера, программа ДМС - это перечень медицинских услуг в рамках договора страхования, которые будут оплачены страховщиком, с указанием общей страховой суммы и/или отдельных страховых сумм по каждому виду помощи, а также медицинских учреждений, где застрахованный может получить помощь.

d) Портфель страховых продуктов у «Группы» состоит как из корпоративных договоров коллективного медицинского страхования, в том числе государственных контрактов, так и страхования физических лиц.

4.3 Управление риском

a) «Группа» управляет данными рисками посредством страхования преимущественно корпоративных клиентов;

b) Договоры заключаются сроком на 1 год. Долгосрочные договоры, по которым величина страховой премии изменяется ежегодно, рассматриваются как договоры страхования, заключаемые на один год с условием обязательной пролонгации;

c) Преимущественный сегмент составляет страхование лиц однородной среды с приблизительно одинаковой ожидаемой возможностью (вероятностью) наступления страхового случая;

Страховой портфель «Группы» состоит из договоров страхования, которые перезаключаются на протяжении 15 лет. Руководство «Группы» считает, что данный фактор обеспечивает низкий уровень изменчивости результата;

d) «Группа» придерживается консервативной тарифной политики,

e) Совокупность перечисленных факторов является существенной для суждения о степени риска и позволяет иметь страховой компании достаточно информации для анализа заболеваемости и необходимости в медицинском лечении по существующим договорам;

f) «Группа» оставляет на собственном удержании договоры добровольного медицинского страхования, так как средняя страховая сумма по договорам страхования не превышает 10% от собственных средств.

4.3.1 Стратегия андеррайтинга

a) «Группа» реализует стратегию посредством использования инструкций по андеррайтингу, которые детально определяют правила андеррайтинга по каждому виду страхового продукта;

b) В инструкциях содержатся концепции и процедуры, описание присущих рисков, сроки действия и условия, права и обязанности, перечень требований к документации, образец соглашения/образец страхового полиса, основания для применения тарифов и факторов, которые, впоследствии окажут влияние на применяемый тариф;

c) Расчет тарифов производится на основе признаков вероятности и изменчивости;

d) Основным методом диверсификации страхового риска является управление риском на основе регулирования тарифной политики. Страховые тарифы устанавливаются на основе анализа следующих факторов:

- ожидаемый коэффициент убытков на основании анализа аналогичных продуктов на рынке;
- комиссионная ставка на основании анализа прибыльности продукта и аналогичных комиссионных ставок на рынке;
- анализ средних рыночных страховых тарифов.

e) Руководство на постоянной основе осуществляет мониторинг соблюдения инструкций по андеррайтингу.

4.3.2 Концентрация страхового риска

a) Ключевым аспектом страхового риска, с которым сталкивается Группа, является степень концентрации страхового риска в случае, если наступление конкретного события или серии событий может оказать значительное влияние на обязательства Группы;

b) «Компания» не имеет в своем страховом портфеле договоры с высоким уровнем убытков и низкой частотой наступления, таких как стихийные бедствия и форс-мажорные обстоятельства в связи со спецификой вида страхования, что минимизирует концентрацию страхового риска.

5. Примечания

5.1 Основные средства

Основные средства				
2019 год				
	Здания	**Офисное и компьютерное оборудование**	**Транспортные средства**	**Всего**
Фактические затраты или переоцененная стоимость				
Остаток по состоянию на 1 января 2019	40 608	961	3083	44 652
Поступления		161		161
Выбытия				
Переоценка	2571			2571
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019	43 179	1122	3083	47 223
Накопленная амортизация				
Остаток по состоянию на 1 января 2019	6 533	935	1116	8 584
Амортизация и износ за год	1150	33	674	1 856
Выбытия				
Переоценка	363			363
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019	8 046	968	1 790	10 803
Балансовая стоимость				
По состоянию на 31 декабря 2019	35 133	155	1 294	36 581
2018 год				
	Здания	**Офисное и компьютерное оборудование**	**Транспортные средства**	**Всего**
Фактические затраты или переоцененная стоимость				
Остаток по состоянию на 1 января 2018	39 742	961	1 866	42 569
Поступления			1979	1979
Выбытия			(762)	(762)
Переоценка	866			866
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018	40 608	961	3083	44 652
Накопленная амортизация				
Остаток по состоянию на 1 января 2018	5 295	909	1866	8 070
Амортизация и износ за год	1097	26	12	1 135

Выбытия			(762)	(762)
Переоценка	141			141
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018	6 533	935	1116	8 584
Балансовая стоимость				
По состоянию на 01 января 2018	34 447	52		34 499
Балансовая стоимость				
По состоянию на 31 декабря 2018	34 075	26	1 967	36 068

«Группа» проводила проверку справедливой стоимости принадлежащих ей основных средств. Для проверки соответствия справедливой стоимости основных средств по группе «Здания», «Группа» воспользовалась услугами независимого оценщика ООО «Белазор». Убытки по обесценению не признавались.

5.2 Дебиторская задолженность и авансовые платежи по программе обязательного медицинского страхования

	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
Авансовые платежи по программе обязательного медицинского страхования	740 619	785 352	656 138
Дебиторская задолженность по операциям страхования		2920	1 760
Прочая дебиторская задолженность	281	468	23 859
Итого	740 900	788 740	681 757

«Группа» не имеет дебиторской задолженности связанных сторон. «Группа» не имеет просроченной дебиторской задолженности. Средний период погашения дебиторской задолженности по юридическим лицам составляет 60-90 дней, по физическим от 1 до 30 дней. Безнадежная задолженность списывается в том периоде, в котором она признана как безнадежная. Вся дебиторская задолженность принята ликвидной.

5.3 Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
Права требования, прочие размещенные средства	1 557	20 858	11 259
Депозиты	16 992	16 851	17 608
Итого финансовых активов	18549	37 709	28 867

5.4 Денежные средства

Денежные средства и их эквиваленты			
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
Наличные денежные средства	65	126	61
Текущие счета в банках	134 602	118 970	84 266
ИТОГО	134 667	119 096	84 327

По состоянию на 31 декабря 2019 года процентные ставки по размещенным денежным средствам в банках находятся в пределах от 2.93% до 6.5% годовых (на 31 декабря 2018 года: 3,44% до 7,05%).

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Кредитное качество денежных средств и их эквивалентов			
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
Российские банки			
-с кредитным рейтингом выше ААА	65 477	68 782	42 126
% от общего объема	48,64%	57,81%	49,96%
-с кредитным рейтингом от ВВВ до АА+	69 125	50 188	42 201
% от общего объема	51,36%	42,19%	50,04%
Всего текущие счета в банках	134 602	118 970	84 327

Все денежные средства и их эквиваленты размещены в банках с высоким кредитным рейтингом.

5.5 Обязательства по программе обязательного медицинского страхования и кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность			
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
Обязательства по программе обязательного медицинского страхования	740 646	785 488	656 168
Кредиторская задолженность по операциям		67	950

страхования			
Задолженность перед персоналом	2 769	1 726	2 492
Прочая кредиторская задолженность	46 398	24 471	13 629
Задолженность по налогу на прибыль	934		303
Итого	790 747	811 752	673 542

5.6 Уставный капитал

Дата	Номинал	Индекс на дату оплаты	Сумма с поправкой на инфляцию	Трансформационная поправка
30.12.1998	3 121	2,24	6 991	3 871
01.01.2017	121 300		125 171	
01.01.2018	121 300		125 171	
01.01.2019	121 300		125 171	
01.01.2020	121 300		125 171	

Поскольку уставной капитал Группы формировался в период, когда экономика Российской Федерации считалась гиперинфляционной, величина уставного капитала пересчитана с учетом индекса инфляции.

5.7 Страховые премии

2019 год	Добровольное медицинское страхование
Продолжающаяся деятельность	
Страховые премии	8 254
Аннулированные премии	
Изменение резерва незаработанной премии	11 199
Заработанные страховые премии	19 453
2018 год	Добровольное медицинское страхование
Продолжающаяся деятельность	
Страховые премии	20 414
Аннулированные премии	

Изменение резерва незаработанной премии	(3 404)
Заработанные страховые премии	17 010

Все договоры, заключаемые в период 2018-2019 гг. были проанализированы на предмет соответствия критериям признания договора страхования, установленным в МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Все договоры, заключаемые «Группой» имели на начало действия признаки неопределенности (риска) в отношении всех трех моментов:

- Вероятности наступления страхового случая;
- Периода его наступления;
- Размера возможной компенсации.

Условия договоров, заключаемых в период 2018-2019 гг. соответствовали сущности страхового риска, отличного от финансового.

Во всех договорах существует описанный значительный риск.

В таблицах далее приводится данные величины страховых сумм и страховых премий по годам, а также текущие расчетные оценки величины страхового риска. В основе оценки величины риска лежит ретроспективный анализ всех заключенных договоров за период, оцененный по средневзвешенному фактическому риску.

2019 год	
Продолжающаяся деятельность	Добровольное медицинское страхование
Страховые премии	8 254
Страховая сумма	526557
Средний страховой риск	1,57%
2018 год	
Продолжающаяся деятельность	Добровольное медицинское страхование
Страховые премии	20 414
Страховая сумма	746 627
Средний страховой риск	2,73%

5.8 Выплаты

2019 год	Добровольное медицинское страхование

Продолжающаяся деятельность	
Произошедшие убытки	11996
Урегулированные убытки	12988
Изменение резервов убытков	(992)
Продолжающаяся деятельность	Добровольное медицинское страхование
2018 год	
Произошедшие убытки	15 848
Урегулированные убытки	16 133
Изменение резервов убытков	(2700)

Все выплаты, производимые «Группой», были признаны страховыми выплатами, осуществленными по договорам, признанными таковыми согласно МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», и производимые по страховым случаям, относящиеся к периоду действия страхования.

5.9. Страховые обязательства

2019 год Продолжающаяся деятельность	Добровольное медицинское страхование
Изменение резерв незаработанной премии	(11199)
Изменение резерва убытков	(963)
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(28)
Изменение резерва неистекшего риска	
2018 год	Добровольное медицинское страхование
Продолжающаяся деятельность	
Изменение резерв незаработанной премии	3404
Изменение резерва убытков	(285)
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(7)
Изменение резерва неистекшего риска	(2408)

Договоры страхования, по которым было объективное доказательство того, что страхователь не хочет или не может выплачивать страховую премию, были признаны расторгнутыми для целей учета МСФО, соответственно резерв незаработанной премии изменился за вычетом оцененных расторжений.

5.9.1 Проверка адекватности страховых обязательств:

Проверка адекватности страховых обязательств проводилась ответственным актуарием.

Вывод: Страховые обязательства отсутствуют. Страховые обязательства адекватно оценены.

5.10 Расходы по урегулированию убытков

Добровольное медицинское страхование	**2019 год**	**2018 год**
Расходы по урегулированию убытков	876	619
Всего	876	619

Расходы по данному элементу составляет заработная плата и начисления на нее специалиста, занимающегося урегулированием убытков.

5.11 Аквизиционные расходы и прочие расходы по страхованию

В приведенной ниже таблице представлены расходы по элементам:

Добровольное медицинское страхование	2019 год	2018 год
Комиссия, выплаченная агентам:	1 167	2 300
Расходы, связанные с персоналом	356	277
Прочие расходы, связанные с заключением договоров		3
Всего аквизиционных расходов	1 526	2580
Прочие расходы по страхованию	178	231

5.12 Чистый инвестиционный доход

Чистый инвестиционный доход		
	2019 год	2018 год
Процентные доходы:	7699	6098
Прочие доходы: доходы от выхода из состава участников дочерней организации	53	
Итого чистый инвестиционный доход	7752	6098

5.13 Комиссионный доход от обязательного медицинского страхования и прочие операционные доходы

Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, являясь страховщиком, реализует программу обязательного медицинского страхования через ТФОМС для обеспечения граждан Российской Федерации бесплатными медицинскими услугами.
Страховые медицинские организации, включая Группу, заключают с ТФОМС договоры по администрированию данной программы. Группа не принимает на себя какой-либо страховой риск от участия в данной программе.
Собственные средства «Группы» в сфере обязательного медицинского страхования, сформированных из источников, предусмотренных частью 4 статьи 28 Федерального закона об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации.

Комиссионный доход от обязательного медицинского страхования и прочие операционные доходы		
	2019 год	2018 год
Комиссионный доход от обязательного медицинского страхования	121 029	051107
Расходы по обязательному медицинскому страхованию	160	459
Итого чистый комиссионный доход от обязательного медицинского страхования	120 869	106 592
Прочие операционные доходы	5091	117

5.14 Административные расходы

Административные расходы		
	2019 год	2018 год
Расходы на персонал	62178	46 462
Информационные услуги	3008	4 162
Амортизация, ремонт и эксплуатация	3402	2 838
Налоги, отличные от налога на прибыль	799	779
Профессиональные услуги (связь, охрана и др)	13358	10 554
Расходы по аренде	2764	3 555
Прочие	16830	23 894
Итого административных расходов	102339	92244

5.15 Прочие операционные расходы

Прочие операционные расходы		
	2019 год	2018 год
Расходы по созданию резервов под обесценение		3836
Прочие операционных расходы	111	520

5.16 Налог на прибыль

Различия между МСФО и российскими правилами налогообложения и налогового учета приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью некоторых активов и обязательств для целей финансовой отчетности и начисления налога на прибыль. Налоговый эффект этих временных разниц учитывается по ставке 20%.

Отложенные налоговые активы и обязательства подлежат взаимозачету, если имеется юридически обоснованное право зачета текущих налоговых активов и текущих налоговых обязательств, и отложенные налоговые активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия.

Сверка между расходами по налогу на прибыль и бухгалтерской прибылью, умноженной на ставку налога на прибыль, действующую в Российской Федерации за отчетные периоды, которые закончились 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 г.:

Сверка расходов по налогу на прибыль :

	2019	2018
Прибыль до налогообложения	35419	17 086
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-7084	-3 417
Итого теоретическая сумма налога на прибыль	-7084	-3 417
Влияние расходов, не принимаемых к вычету при определении налоговой базы	-11	850
Расходы по налогу на прибыль	-7 095	-2 567
Текущий налог на прибыль	-6376	-3 068

Отложенные налоги, признаваемые в отчете о прибылях и убытках	-719	501
Расходы по налогу на прибыль	-7 095	-2 567

5.17 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, за которую финансовый инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между добровольно действующими сторонами, отличной от сделки принудительной продажи или ликвидации.

У «Группы» нет финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

5.18 Операции со связанными сторонами

А) Отношения контроля

Связанными сторонами являются участники, аффилированные лица и прочие организации, находящиеся под общим с Компанией и ее руководством владением или контролем.

Основными участниками материнской компании являются: ООО «Престиж» - 64,96%, ООО «Амира» - 34,72%.

Дочерней компанией «Группы» до июня 2019г. являлось ООО «СИМАССИСТ», доля участия 100%. В июне материнская компания вышла из состава участников дочернего общества, получив действительную стоимость доли.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2019 и 2018 год составили:

2019 год		
	Выплаты по добровольному медицинскому страхованию	8 027
	Административные расходы за услуги, оказанные материнским предприятием	10 093
2018 год		
	Выплаты по добровольному медицинскому страхованию	9 665
	Административные расходы за услуги, оказанные материнским предприятием	7 067

Б) Вознаграждения руководства

Общий размер вознаграждений ключевому руководству Компании в 2019 г. составляет 2198 тыс. рублей, в том числе налоги и отчисления на заработную плату 428 тыс.руб. Данная сумма включена в затраты на оплату труда, отраженные в Отчете о совокупном доходе в составе административных расходов.

5.19 Управление финансовыми рисками

Политика «Группы» в области риск-менеджмента имеет своей целью выявление и анализ рисков, с которыми сталкивается «Группа», установление соответствующих лимитов и контролей, мониторинг рисков и соответствие установленным лимитам. Политика в области риск-менеджмента регулярно пересматривается с целью корректного отражения текущих рыночных условий и деятельности «Группы» в данных условиях.

Руководство «Группы» анализирует соответствие политики «Группы» в области риск-менеджмента и установленным в «Группе» контрольным процедурам, оценивает адекватность политики в области риск-менеджмента реальным рискам, с которыми сталкивается «Группа».

Компания подвержена следующим рискам, возникающим, в том числе в связи с использованием финансовых инструментов:

- кредитному риску;
- риску ликвидности;
- рыночному риску.

В данном пояснении представлена информация о подверженности «Группы» каждому из указанных выше рисков, и процедурах оценки данных рисков и управления рисками, а также информация о подходах «Группы» к управлению капиталом.

Управление капиталом

Цели «Группы» при управлении капиталом: обеспечить непрерывность деятельности Компании, гарантируя тем самым доходы участников «Группы»;

- «Группа» управляет структурой капитала и вносит в нее соответствующие корректировки в зависимости от изменений экономических условий и рисков, присущих активам. В целях

поддержания или изменения структуры капитала «Группы» может скорректировать сумму дивидендов, подлежащих выплате участникам или продать активы в целях снижения задолженности.

Руководство «Группы» стремится поддерживать баланс между возможным увеличением доходов, который можно достичь при более высоком уровне заимствований, и преимуществом а также безопасностью, которые дает устойчивое положение в части капитала.

В течение отчетного периода «Группа» не пересматривала свою политику по управлению капиталом.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансового убытка для Компании в случае невыполнения клиентом или контрагентом своих обязательств по договору. За период 2017-2018 год «Группа» не имела заемных средств, представляющие собой долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы. Следовательно, для «Группы» кредитный риск возникает в основном в связи с дебиторской задолженностью клиентов «Группы» и ее инвестициями. Инвестиционный портфель «Группы» представлен депозитами в банках с высоким кредитным рейтингом, что само по себе минимизирует кредитный риск.

В основном, кредитный риск у «Группы» может возникнуть с выполнением договоров, в соответствии с условиями которых страховая премия выплачивается частями, в течение всего срока действия договора страхования. При этом, для устранения фактора временной неопределенности, обязательным условием для таких договоров является подписание соглашения об рассрочке платежа. «Группа» регулярно проводит анализ данной группы договоров по срокам погашения задолженности. В случае, если есть объективное доказательство того, что страхователь не хочет или не может выплачивать страховую премию, договоры страхования подлежат расторжению.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что «Группа» не сможет выполнить своих финансовых обязательств.

«Группа» осуществляет строгий контроль за состоянием ликвидности, применяет процедуры бюджетирования и прогнозирования движения денежных средств.

Как правило, «Группа» обеспечивает наличие денежных средств, в объеме, достаточном для покрытия ожидаемых выплат и операционных расходов на период в 60 дней. При этом потенциальное влияние экстремальных обстоятельств, которые не могут быть обоснованно предсказаны, таких как стихийные бедствия, не учитывается.

Ниже представлены активы и обязательства по срокам их погашения, по состоянию на 31.12.2019 года:

	До 1 месяца	От 1 месяца до 1 года	Более1 года	Без срока погашения	Всего
Активы					
Основные средства				36581	36581
Нематериальные активы				777	777
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости		1557			1557
Депозиты		16992			16992
Авансовые платежи по программе //обязательного медицинского страхования		740619			740619
Прочая дебиторская задолженность		281			281
Денежные средства и их эквиваленты	134667				134667
Всего активов	**134667**	**759449**		**37358**	**931474**
Обязательства					
Обязательства по программе обязательного медицинского страхования		740646			
Прочая кредиторская задолженность		49167			
Отложенные налоговые обязательства				1771	
Прочие обязательства(налог на прибыль)		934			
Всего обязательств		**790747**		**1771**	**792518**
Чистая позиция	**134667**	**-31298**		**35587**	**138956**

Валютный риск

«Группа» не подвержена валютному риску, так как все активы и обязательства «Группы» представлены в рублях.

Риск изменения процентных ставок

«Группа «не имеет займов и кредитов, поэтому она не подвержена риску изменения процентной ставки.

6. Новые стандарты и интерпретации бухгалтерского учета

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Группы, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты, и не были досрочно приняты:

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» вступил в силу с 1 января 2019 г., но не оказал существенного влияния на положение Группы.
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущен 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию - Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях - Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

7. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты, и которые Группа не приняла досрочно. Следующие стандарты и интерпретации после вступления в силу не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Группы:

- Продажа или взнос активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором" - Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после даты, определенной Советом по международным стандартам финансовой отчетности).
- МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).
- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).
- Определение бизнеса - Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 г. и действуют в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. или после этой даты).
- Определение существенности - Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 г. и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты). Реформа базовой процентной ставки - Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 г. и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).
- Классификация обязательств как краткосрочные или долгосрочные - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты).

8. События после отчетной даты

В Группе не было событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовую отчетность.

Одним из факторов риска в деятельности Группы является распространение коронавируса. Распространение коронавируса и связанные с этим режимы карантина и ограничений пока не сказались на положении Группы. Масштаб итогового влияния и будущих последствий предсказать в данный момент затруднительно.

Консолидированная финансовая отчетность «Группы», подготовленная по Международным Стандартам Финансовой Отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2019 г., составлена и утверждена 23 апреля 2020 г.

От имени «Группы»

____

Вторушин Евгений Станиславович

Генеральный директор ООО «СМО СИМАЗ-МЕД»

М.П.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «Страховая медицинская организация «СИМАЗ-МЕД» * РОССИЯ г. НОВОСИБИРСК *